



HANDLÄGGARE/ENHET
Arbetslivsenheten
Renée Andersson

DATUM
2013-02-20

DIARIENUMMER
20100189

ERT DATUM
2012-12-07

ER REFERENS
VER 2012-363

Pensionsmyndigheten
Box 38190

100 64 STOCKHOLM

Yttrande över ”Standard för pensionsprognoser”

LO har beretts tillfälle att yttra sig över rubricerade förslag och lämnar följande synpunkter.

Inledande kommentarer

LO anser att det är bra att Pensionsmyndigheten föreslår att standarden ska vara en rekommendation. Inledningsvis fanns diskussioner om att göra standarden tvingande på så sätt att tjänstepensionsinstituterna skulle vara tvungna att redovisa prognoser för alla försäkrade i de årliga pensionsbeskeden. LO menar att det skulle vara olyckligt. Prognoser är per definition osäkra och bygger på ett antal antaganden om framtiden.

Prognoser för tjänstepensionen är svårare att göra än prognoser för den allmänna pensionen. Grunden för pensionsrättigheter i den allmänna pensionen är arbete, förutsatt att sociala avgifter betalas in. Så är inte fallet med tjänstepension. Där är grunden för pensionspremier att det finns ett kollektivavtal eller att arbetsgivaren har tecknat en individuell pensionsförsäkring för den anställde. För tjänstepensionen räcker det således inte med att ha ett antagande som utgår från fortsatt arbete med en viss lön, ett antagande om fortsatt arbete med kollektivavtal måste göras. Och det innebär att osäkerheten i prognosen blir större. Dessutom ger perioder med arbetslöshet ingen avsättning till tjänstepensionen, medan arbetslöshetsersättningen är pensionsgrundande i den allmänna pensionen. Något som gör osäkerheten i en prognos för tjänstepensionen ännu större.

POSTADRESS 105 53 Stockholm
BESÖKSADRESS Barnhusgatan 18
TELEFON 08-796 25 00 TELEFAX 08-24 52 28
E-POST mailbox@lo.se HEMSIDA www.lo.se
ORGANISATIONSNUMMER 802001-9769
BANKGIRO 368-4834 PLUSGIRO 8 50-8

Landsorganisationen i Sverige

Av ovanstående skäl har kollektivavtalsparterna för Avtalspension SAF-LO valt att inte redovisa någon prognos om framtida pension i de pensionsbesked som skickas till de försäkrade. En sådan prognos blir lätt ”en sanning” trots att antagandena bygger på en rad osäkra faktorer. Information till de försäkrade om vilka antaganden som gjorts och om osäkerheten i dessa når sällan fram. Det är det framräknade beloppet man tar till sig och eventuellt agerar utifrån.

LO anser därför, i likhet med Pensionsmyndigheten, att standarden ska vara en rekommendation och inte tvingande.

Synpunkter på förslaget

Omfattning

LO anser att det är bra att Pensionsmyndigheten arbetat fram en standard för pensionsprognoser som kan användas i de fall individen tar ett aktivt beslut att göra en prognos. Idag finns exempelvis många så kallade ”pensions-snurror” som tillhandahålls av försäkringsbolag och försäkringsförmedlare. Eftersom dessa själva bestämmer vilka antaganden om framtiden som ska göras, betyder det att individen får olika besked om pensionsprognosen beroende på vilken ”snurra” som används. Det är inte bra eftersom det skapar osäkerhet om vilken prognos som är ”mest rätt”.

Beskrivning av standarden

Generella faktorer

LO anser att de antaganden som föreslås gälla för inflation, ekonomisk tillväxt, framtida inkomst, kapitalavkastning, avkastningsskatt och presentation är relevanta. LO delar uppfattningen att det är den reala beräkningsmodellen utan tillväxt som bör väljas. Den är enkel att förstå och tillämpa, den är redan etablerad och ger för individen en bra bild av pensionen, eftersom den ger en korrekt relation till den nuvarande lönen.

Produktspecifika faktorer

LO anser att det borde göras ännu tydligare i standarden att det är faktiska uppgifter som ska användas om sådana finns tillgängliga och att möjligheten att frånga detta är ytterst begränsad. Det bör också ställas högre krav på att den som tillhandahåller prognosverktyget tydligt måste redovisa om faktiska uppgifter använts och om inte, varför detta frångåtts. Annars finns en risk att exempelvis försäkringsförmedlare väljer att använda standardens schabloner istället för faktiska uppgifter för att framställa sin ”egen” produkt i bättre dager vid jämförelser mellan olika produkter.

Övriga synpunkter

LO hade önskat en beskrivning av hur det fortsatta arbetet med att förvalta och vidareutveckla standarden för pensionsprognoser är tänkt att ske. Vem kommer ha ansvaret för att följa upp hur rekommendationen används, exempelvis? Arbetsmarknadens parter har hittills deltagit i utarbetandet av standarden och LO ser gärna att vi även fortsättningsvis får möjlighet till detta.

Landsorganisationen i Sverige
Stockholm som ovan

Karl-Petter Thorwaldsson

Renée Andersson